



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

**PENGARUH NON PERFORMING LOAN (NPL),  
TINGKAT LIQUIDITAS DAN LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)  
TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS**

Studi Kasus di BRI Syari'ah  
Cabang Cirebon

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syari'ah (SE.Sy.)  
Pada Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam



**MOHAMAD HABIBI**

**NIM : 58320136**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
JURUSAN MUAMALAT EKONOMI PERBANKAN ISLAM  
FAKULTAS SYARIAH INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
CIREBON  
2012M /1433 H**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

**PENGARUH NON PERFORMING LOAN (NPL),  
TINGKAT LIQUIDITAS DAN LOAN TO DEPOSIT RATIO  
TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS**  
(Study Kasus: di BRI Syariah Cabang Cirebon)

**MOHAMAD HABIBI**  
**(habibimohamad94@yahoo.com)**

**ABSTRAK**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui adakah pengaruh antara *Non Performing Loan* (NPL) secara parsial terhadap Tingkat *Profitabilitas* di BRI Syariah Cabang Cirebon, untuk mengetahui adakah pengaruh antara Tingkat *Liquiditas* secara parsial terhadap Tingkat *Profitabilitas* di BRI Syariah Cabang Cirebon dan untuk mengetahui adakah pengaruh antara *Loan to Deposit Ratio* (LDR) secara parsial terhadap Tingkat *Profitabilitas* di BRI Syariah Cabang Cirebon serta untuk mengetahui adakah pengaruh secara simultan antara *Non Performing Loan* (NPL), Tingkat *Liquiditas* dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap tingkat *Profitabilitas* di BRI Syariah Cabang Cirebon.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Data diperoleh dari wawancara, study dokumen serta observasi. Data yang diperoleh dianalisis dengan menggunakan uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heterokedastisitas, uji autokorelasi dan uji regresi berganda, serta pengujian hipotesis dengan menggunakan uji F (uji simultan) dan uji t (parsial).

Hasil penelitian diketahui pengaruh variabel *Non Performing Loan* (NPL) secara parsial terhadap Tingkat *Profitabilitas* sebesar 50.74%, yang berarti bahwa *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh terhadap Tingkat *Profitabilitas*. Pengaruh variabel Tingkat *Liquiditas* terhadap Tingkat *Profitabilitas* secara parsial sebesar 21.12%, yang berarti bahwa Tingkat *Liquiditas* berpengaruh terhadap Tingkat *Profitabilitas*. Pengaruh antara *Loan to Deposit Ratio* (LDR) secara parsial terhadap Tingkat *Profitabilitas* sebesar 46.31%, yang berarti *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh terhadap Tingkat *Profitabilitas*. Diketahui juga pengaruh variabel *Non Performing Loan* (NPL), Tingkat *Liquiditas* dan Kebijakan Pembiayaan secara simultan terhadap Tingkat *Profitabilitas* sebesar 11.81% , yang berarti *Non Performing Loan* (NPL), Tingkat *Liquiditas* dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) secara simultan berpengaruh secara signifikan terhadap Tingkat *Profitabilitas*.

Kata Kunci: *Non Performing Loan* (NPL), Tingkat *Liquiditas*, Kebijakan Pembiayaan dan Tingkat *Profitabilitas*



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

*Alhamdulillah rabbil 'alamin* dengan memanjatkan Puji Syukur Kehadirat Illahi Rabbi yang telah melimpahkan Rahmat dan Hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan karya Ilmiah ini dengan judul “*Pengaruh Non Performing Loan (NPL), Tingkat Liquiditas dan Kebijakan Pembiayaan Terhadap Tingkat Profitabilitas* (Study Kasus di BRI Syariah Cabang Cirebon).

Karya ini merupakan salah satu yang harus dipenuhi guna memperoleh gelar sarjana, khususnya dalam bidang Muamalah Ekonomi Perbankan Islam di Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon. Pasang surut semangat dan kepercayaan diri mewarnai dalam penulisan skripsi ini. Tetapi dengan segala Keagungan Allah SWT penulis mendapat arahan, bimbingan, serta motivasi dari berbagai pihak sehingga skripsi ini dapat selesai pada waktunya. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof.Dr.Maksum Muchtar, M.Ag, selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Achmad Kholiq M,Ag. Dekan Fakultas Syari'ah Muamalah Ekonomi Perbankan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Ibu Sri Rokhlinasari, SE, M.Si, selaku ketua jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Dr.Ayus Ahmad Yusuf,SE.M.Si selaku dosen Pembimbing I atas bimbingan dan motivasinya.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

5. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag, selaku dosen Pembimbing II atas bimbingan dan motivasinya.
6. Bapak Drs.Aziz,M.Ag, selaku dosen Muamalah Ekonomi Perbankan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.Terimakasih atas motivasinya.
7. Bapak Muchtadi Refriyanto, selaku Manajer Operasional Bank BRI Syariah Cabang Cirebon, terimakasih atas bimbingan dan motivasinya.
8. Seluruh karyawan dan staff BRI Syariah Cabang Cirebon.
9. Dosen-dosen jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.Terimakasih atas motivasi dan ilmu-ilmu yang diberikan.
10. Seluruh karyawan dan staff Fakultas Syari'ah Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
11. Ayah dan Ibu yang telah memberikan dorongan dan kekuatan cintanya. Terimakasih untuk do'a dan kasih sayangmu yang selalu teruntai dan setia mengiringi langkahku setiap waktu.
12. Seluruh keluargaku tercinta atas dukungan dan motivasi.
13. Seseorang yang berarti. Terimakasih atas hadirmu.
14. Semua teman-teman seperjuangan dari MEPI 1 - MEPI IV.
15. Cirebon tempatku di lahirkan dan menuntut ilmu, terimakasih untuk semua dan telah menjadi tempat untuk berbagi selama ini baik dalam suka maupun duka.
16. Untuk harapan, cita-cita dan do'a dimasa depanku.
17. Semua pihak yang telah memberikan bantuan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Akhirnya peneliti menyadari skripsi ini masih belum sempurna, Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga prose pembuatan serta hasil dari skripsi ini dapat bermanfaat bagi saya pribadi dan juga pembaca pada umumnya.

Cirebon, 16 Mei 2012

Penulis



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## DAFTAR ISI

### HALAMAN JUDUL

<b>IKHTISAR</b>	<b>i</b>
<b>NOTA DINAS</b>	<b>ii</b>
<b>OTENTISITAS SKRIPSI</b>	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN</b>	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b>	<b>xix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
<b>DAFTAR ISI</b>	<b>i</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.5 Sistematika Penulisan	6





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1	Landasan Teori .....	7
2.1.1	Laporan Keuangan .....	7
2.1.1.1	Tujuan Pelaporan Keuangan .....	8
2.1.1.2	Pihak-Pihak yang Berkepentingan Dengan Laporan Keuangan .....	9
2.1.1.3	Komponen Laporan Keuangan .....	11
2.1.1.4	Analisis Kinerja Keuangan .....	16
2.1.2	<i>Profitabilitas</i> .....	18
2.1.2.1	Keuntungan ( <i>Profit</i> ) .....	18
2.1.2.2	Konsep <i>Profitabilitas</i> .....	21
2.1.2.3	Analisis <i>Profitabilitas</i> .....	23
2.1.3	Konsep Pembiayaan .....	27
2.1.3.1	Konsep Syari'ah .....	27
2.1.3.2	Pembiayaan Syariah .....	29
2.1.3.3	Unsur-Unsur Pembiayaan .....	31
2.1.3.4	Tujuan Pembiayaan .....	31
2.1.3.5	Fungsi Pembiayaan .....	32
2.1.3.6	Jenis-Jenis Pembiayaan .....	34
2.1.3.7	Prinsip-Prinsip Pembiayaan .....	37
2.1.3.8	Pembiayaan Dengan prinsip Syariah .....	40
2.1.3.9	Klasifikasi Pembiayaan .....	43



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2.1.4	<i>Non Performing Loan (NPL)</i> .....	46
2.1.4.1	Jenis-Jenis Pembiayaan Bermasalah .....	47
2.1.4.2	Beberapa Penyebab Timbulnya NPL .....	47
2.1.4.3	Pembinaan, Penyelamatan dan Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah .....	49
2.1.5	<i>Liquiditas</i> .....	60
2.1.5.1	Pengertian <i>Liquiditas</i> .....	60
2.1.5.2	Teori Manajemen <i>Liquiditas</i> .....	62
2.1.5.3	Penilaian <i>Liquiditas</i> .....	63
2.1.5.4	Pengendalian <i>Liquiditas</i> .....	65
2.1.5.5	Strategi Memelihara <i>Liquiditas</i> .....	66
2.1.6	Kebijakan Pembiayaan .....	67
2.1.5.1	Standar Pembiayaan .....	67
2.1.5.2	Penyusunan Kebijakan Pembiayaan .....	68
2.1.5.3	Alat-Alat Kebijakan Pembiayaan .....	81
2.1.5.4	Perencanaan Pembiayaan .....	83
2.1.7	Analisis Regresi .....	89
2.1.6.1	Analisis Regresi Linier Sederhana .....	89
2.1.6.2	Analisis Regresi Linier Berganda .....	90
2.2	Kerangka Pemikiran .....	91
2.3	Kerangka Konseptual .....	94
2.4	Penelitian Yang Relevan .....	95
2.5	Hipotesis Penelitian .....	97





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

3.1 Objek Penelitian .....	98
3.2 Definisi Operasional Variabel .....	98
3.3 Data Penelitian .....	101
3.4 Jenis dan Sumber Data .....	102
3.5 Populasi dan Sampel .....	102
3.6 Teknik Pengumpulan Data .....	102
3.7 Teknik Analisis Data .....	103

### **BAB IV HASIL PENELITIAN PEMBAHASAN**

4.1 Hasil Penelitian .....	103
4.2 Pembahasan .....	142
4.3 Analisis Ekonomi .....	154

### **BAB V PENUTUP**

4.1 Kesimpulan .....	157
4.2 Keterbatasan Penelitian .....	158
4.3 Penutup .....	159

### **DAFTAR PUSTAKA**

### **LAMPIRAN**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Tabel Operasional Variabel .....	99
Tabel 4.1	Neraca BRI Syariah Cabang Cirebon Juli s/d September 2009 .	108
Tabel 4.2	Neraca BRI Syariah Cabang Cirebon Oktober s/d Desember 2009 .....	109
Tabel 4.3	Neraca BRI Syariah Cabang Cirebon Januari s/d Maret 2010 ..	110
Tabel 4.4	Neraca BRI Syariah Cabang Cirebon April s/d Juni 2010 .....	111
Tabel 4.5	Neraca BRI Syariah Cabang Cirebon Juli s/d September 2010 .	112
Tabel 4.6	Neraca BRI Syariah Cabang Cirebon Oktober s/d Desember 2010 .....	113
Tabel 4.7	Neraca BRI Syariah Cabang Cirebon Januari s/d Maret 2011 ..	114
Tabel 4.8	Neraca BRI Syariah Cabang Cirebon April s/d Juni 2011 .....	115
Tabel 4.9	Neraca BRI Syariah Cabang Cirebon Juli s/d September 2011 .	116
Tabel 4.10	Neraca BRI Syariah Cabang Cirebon Oktober s/d Desember 2011 .....	117
Tabel 4.11	Laba Rugi BRI Syariah Cabang Cirebon Juli s/d September 2009 .....	118
Tabel 4.12	Neraca BRI Syariah Cabang Cirebon Oktober s/d Desember 2009 .....	119
Tabel 4.13	Laba Rugi BRI Syariah Cabang Cirebon Januari s/d Maret 2010 .....	120
Tabel 4.14	Laba Rugi BRI Syariah Cabang Cirebon April s/d Juni 2010 ..	121



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Tabel 4.15	Laba Rugi BRI Syariah Cabang Cirebon Juli s/d September	
	2010 .....	122
Tabel 4.16	Neraca BRI Syariah Cabang Cirebon Oktober s/d Desember	
	2010 .....	123
Tabel 4.17	Laba Rugi BRI Syariah Cabang Cirebon Januari s/d Maret	
	2011 .....	124
Tabel 4.18	Laba Rugi BRI Syariah Cabang Cirebon April s/d Juni 2011 ..	125
Tabel 4.19	Laba Rugi BRI Syariah Cabang Cirebon Juli s/d September	
	2011 .....	126
Tabel 4.20	Laba Rugi BRI Syariah Cabang Cirebon Oktober s/d	
	Desember 2011 .....	127
Tabel 4.21	Gambaran Tingkat <i>Profitabilitas</i> BRI Syariah Cabang Cirebon	
	Tahun 2009 .....	128
Tabel 4.22	Gambaran Tingkat <i>Profitabilitas</i> BRI Syariah Cabang Cirebon	
	Tahun 2010 .....	129
Tabel 4.23	Gambaran Tingkat <i>Profitabilitas</i> BRI Syariah Cabang Cirebon	
	Tahun 2011 .....	130
Tabel 4.24	Gambaran <i>Non Performing Loan</i> (NPL) BRI Syariah Cabang	
	Cirebon Tahun 2009 .....	131
Tabel 4.25	Gambaran <i>Non Performing Loan</i> (NPL) BRI Syariah Cabang	
	Cirebon Tahun 2010 .....	132
Tabel 4.26	Gambaran <i>Non Performing Loan</i> (NPL) BRI Syariah Cabang	
	Cirebon Tahun 2011 .....	133



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Tabel 4.27	Gambaran Tingkat <i>Liquiditas</i> BRI Syariah Cabang Cirebon	
	Tahun 2009 .....	134
Tabel 4.28	Gambaran Tingkat <i>Liquiditas</i> BRI Syariah Cabang Cirebon	
	Tahun 2010 .....	135
Tabel 4.29	Gambaran Tingkat <i>Liquiditas</i> BRI Syariah Cabang Cirebon	
	Tahun 2011 .....	136
Tabel 4.30	Gambaran Kebijakan Pembiayaan BRI Syariah Cabang	
	Cirebon Tahun 2009 .....	137
Tabel 4.31	Gambaran Kebijakan Pembiayaan BRI Syariah Cabang	
	Cirebon Tahun 2010 .....	138
Tabel 4.32	Gambaran Kebijakan Pembiayaan BRI Syariah Cabang	
	Cirebon Tahun 2011 .....	139
Tabel 4.33	Rekapitulasi Rasio Tingkat Profitabilitas, Non Performing	
	Loan (NPL) Tingkat <i>Liquiditas</i> dan Kebijakan Pembiayaan di	
	BRI Syariah Cabang Cirebon Tahun 2009 s/d 2011.....	140
Tabel 4.34	Hasil Uji Normalitas .....	142
Tabel 4.35	Hasil Uji Multikolinearitas .....	143
Tabel 4.36	Hasil Uji Heterokedastisita .....	144
Tabel 4.37	Hasil Uji Autokorelasi .....	145
Tabel 4.38	Hasil Uji Regresi Berganda .....	147
Tabel 4.39	Uji Koefisien Regresi (Uji F) .....	151
Tabel 4.40	Uji Koefisien Regresi (Uji t) .....	152



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	2.1	Penjabaran Persamaan Akuntansi Dasar Perbankan .....	12
Gambar	2.2	Daftar Keputusan Investasi .....	13
Gambar	2.3	Konsep Analisis Kinerja Keuangan .....	17
Gambar	2.4	Kerangka Konseptual .....	96
Gambar	3.2	Gambar Kritelium Uji t .....	105
Gambar	3.3	Gambar Kritelium Uji F .....	106
Gambar	4.1	Kurva Durbin Withson .....	146



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	1	Uji Normalitas
Lampiran	2	Uji Multikolinearitas
Lampiran	3	Uji Heterokedastisitas
Lampiran	4	Uji Autokorelasi
Lampiran	5	Uji Regresi Linear Berganda
Lampiran	6	Neraca BRI Syariah Tahun 2009 s/d 2011
Lampiran	7	Laporan Laba Rugi BRI Syariah Cabang Cirebon Tahun 2009 s/d 2011





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### 1.1 Latar Belakang

Kondisi perekonomian yang dinamis dan selalu mengalami perubahan dari waktu ke waktu pada umumnya akan mempengaruhi operasional suatu industri. Salah satu industri yang cukup sensitif terhadap perubahan kondisi perekonomian ini adalah industri perbankan. Fungsi bank sebagai lembaga *intermediasi* memiliki banyak risiko. Risiko yang dihadapi pada umumnya menyebabkan dikeluarkannya peraturan.

Peraturan Bank Indonesia No.72/PBI/2005 tanggal 27 November 2005 tentang kualitas pembiayaan, dimana kualitas pembiayaan dapat digolongkan menjadi: lancar (*pass*), dalam perhatian khusus (*special mention*), kurang lancar (*substandard*), diragukan (*doubtful*), dan macet (*loss*). Penyaluran pembiayaan yang dilakukan oleh bank ini mengandung risiko yaitu berupa tidak lancarnya pembayaran pinjaman atau dengan kata lain disebut pembiayaan bermasalah (*Non Performing Loan*), ini akan mempengaruhi kinerja bank. Pembiayaan bermasalah yang terjadi dapat diturunkan dengan cara ekspansi atau restrukturisasi. Bank Indonesia telah menentukan sebesar 5% untuk NPL. Apabila bank mampu menekan rasio NPL di bawah 5% maka potensi keuangan yang akan diperoleh semakin besar.

Masalah yang dihadapi adalah, bisnis perbankan menimbulkan persaingan tajam yang tidak seimbang yang dapat menimbulkan ketidakefisienan manajemen



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

yang berakibat pada pendapatan dan munculnya pembiayaan bermasalah yang dapat menimbulkan penurunan laba.

Peningkatan *Non Performing Loan* (NPL) yang dialami perbankan juga akan mengakibatkan tersendatnya penyaluran pembiayaan. Banyaknya pembiayaan bermasalah menyebabkan terkikisnya permodalan bank, dengan demikian rendahnya tingkat pembiayaan bermasalah pada suatu bank akan berakibat pada tingkat *profitabilitas* yang semakin baik.

Selain pembiayaan bermasalah, hal lain yang diduga dapat mempengaruhi tingkat profitabilitas bank adalah tingkat *likuiditas*. Terganggunya kelancaran dalam proses pelunasan pokok pinjaman serta *bagi hasil* atau *margin* yang diperoleh merupakan penyebab menurunnya *likuiditas* bank.

*Likuiditas* menunjukkan kemampuan bank untuk memenuhi penarikan dana dan permintaan pembiayaan yang tepat pada waktunya. *Likuiditas* sering bertolak belakang dengan *profitabilitas* dimana jika bank terlalu mengejar *profitabilitas* yang tinggi maka akan mengalami kesulitan dalam *likuiditas*. Hal ini dikarenakan ketika bank memperkuat tingkat *likuiditas*, maka dalam hal ini bank perlu memperbanyak atau menaikkan jumlah kas, kalau jumlah kas terus dinaikan hal ini akan mempengaruhi tingkat pembiayaan yang disalurkan. Jika tingkat pembiayaan yang disalurkan menurun maka tingkat *profitabilitas* pun tentu akan mengalami penurunan, hal ini dikarenakan pendapatan utama yang diterima oleh perbankan syari'ah adalah dari laba atau keuntungan atas *bagi hasil* atau *margin* dari pembiayaan yang disalurkan.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Pendapatan yang diperoleh perbankan syari'ah merupakan sebagai imbal jasa atas pembiayaan yang telah disalurkan kepada nasabahnya. Oleh karena itu, pembiayaan merupakan hal yang sangat penting dalam kegiatan operasional bank syari'ah. Penting dan strategisnya masalah pembiayaan dalam perbankan syari'ah menyebabkan pengelolaan pembiayaan menjadi sangatlah vital. Dengan adanya kondisi seperti ini, pihak manajemen sangatlah perlu untuk membangun suatu strategi bisnis yang handal, terutama untuk hal yang berkenaan dengan penyaluran pembiayaan. Jenis-jenis pembiayaan yang disalurkan oleh bank pada umumnya dapat berupa pembiayaan modal kerja, pembiayaan investasi, dan pembiayaan konsumsi. Penghasilan dari pembiayaan ini merupakan pendapatan utama dari perusahaan perbankan. Semakin besar jumlah dana yang disalurkan, maka semakin besar pula pendapatan yang akan diperoleh bank. Peningkatan pendapatan ini nantinya akan mempengaruhi jumlah laba yang akan diperoleh perusahaan.

Melihat pada laporan keuangan tahunan BRI Syariah dari tahun 2008 hingga tahun 2010. Dari laporan keuangan tahunan ini dapat dilihat bahwasanya perolehan laba BRI Syariah dalam kurun waktu tiga tahun ini banyak sekali mengalami penurunan, yaitu dari perolehan laba pada tahun 2008 sebesar Rp 35,66 milyar, menurun pada tahun 2009 sebesar Rp. 19,44 milyar menjadi Rp 16,22 milyar dan pada tahun 2010 terakhir laba yang dihasilkan BRI Syariah terus mengalami penurunan. Pada tahun 2010 ini laba yang diperoleh BRI Syariah turun menjadi Rp 10,95 milyar, dalam hal ini terjadi penurunan laba sebesar Rp 5,27 milyar.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Berdasarkan latar belakang di atas, penulis berniat untuk membahas masalah ini lebih lanjut melalui proposal skripsi yang penulis beri judul *Pengaruh Non Performing Loan (NPL), Tingkat Liquiditas, dan Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap Tingkat Profitabilitas ( Study Kasus : di BRI Syari'ah Cabang Cirebon)*.

## 1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang penelitian yang telah diuraikan di atas, peneliti merumuskan masalahnya adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana gambaran tingkat *profitabilitas* di BRI Syari'ah Cabang Cirebon?;
2. Bagaimana pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) terhadap tingkat *profitabilitas* di BRI Syari'ah Cabang Cirebon?;
3. Bagaimana pengaruh tingkat *liquiditas* terhadap tingkat *profitabilitas* di BRI Syari'ah Cabang Cirebon?;
4. Bagaimana pengaruh kebijakan pembiayaan terhadap tingkat *profitabilitas* di BRI Syari'ah Cabang Cirebon?; dan
5. Bagaimana pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), tingkat *liquiditas*, dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap tingkat *profitabilitas* di BRI Syari'ah Cabang Cirebon?.

## 1.3 Tujuan Penelitian

Dari rumusan masalah diatas, maka tujuan dari penelitian ini antara lain:

1. Untuk mengetahui tingkat *profitabilitas* di BRI Syari'ah Cabang Cirebon.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Untuk mengetahui pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) terhadap tingkat *profitabilitas* di BRI Syari'ah Cabang Cirebon.
3. Untuk mengetahui pengaruh tingkat *liquiditas* terhadap tingkat *profitabilitas* di BRI Syari'ah Cabang Cirebon.
4. Untuk mengetahui pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap tingkat *profitabilitas* di BRI Syari'ah Cabang Cirebon.
5. Untuk mengetahui pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), tingkat *liquiditas*, dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) secara simultan terhadap tingkat *profitabilitas* di BRI Syari'ah Cabang Cirebon.

#### 1.4 Manfaat Penelitian

Hasil Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat sebagai masukan antara lain:

1. Untuk Perusahaan

Penulisan ilmiah ini diharapkan dapat menjadi pedoman atau sebagai bahan evaluasi bagi manajemen perusahaan agar dapat dijadikan sebagai masukan dan dasar dalam pengambilan keputusan;

2. Untuk Akademisi

Penulisan ilmiah ini diharapkan dapat berguna sebagai salah satu bentuk/wujud nyata dari penerapan tugas dan fungsi perguruan tinggi, khususnya IAIN Syekh Nurjati Cirebon, yakni *Tri Darma Perguruan Tinggi*, bagi pengembangan ilmu pengetahuan khususnya manajemen perbankan syari'ah.

3. Untuk Penulis





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Penelitian ini merupakan kesempatan bagi penulis untuk mengkomparasikan teori-teori yang diperoleh selama pendidikan ke dalam praktik sesungguhnya, khususnya pada perusahaan yang diteliti; dan

#### 4. Bagi Pengembangan Ilmu Pengetahuan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah referensi dalam bidang manajemen laba berdasarkan penerapan yang ada dalam perusahaan.

### 1.5 Sistematika Penulisan

Penyusunan skripsi ini penulis sajikan kedalam beberapa bab, setiap bab memiliki sub bab dengan sistematika penulisan sebagai berikut.

Bab I Pendahuluan, terdiri dari latar belakang masalah; rumusan masalah; tujuan penelitian; manfaat penelitian; dan sistematika penulisan.

Bab II Tinjauan Pustaka, bab ini terdiri dari landasan teori; kerangka pemikiran; konsep pemikiran; penelitian yang relevan atau terdahulu; dan hipotesis penelitian .

Bab III Metodologi Penelitian, bab ini akan menguraikan lebih dalam tentang objek penelitian, definisi oprasional variabel, data penelitian, jenis-jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, populasi dan sampel, uji asumsi dasar, uji asumsi klasik regresi dan tekhnik analisis data.

Bab IV Hasil Penelitian dan Pembahasan, dalam bab ini dibahas tentang hasil penelitian; hasil uji asumsi dasar; hasil uji asumsi klasik regresi; hasil analisis regresi; dan analisis ekonomi.

Bab VI Penutup, adalah bab terakhir dari penulisan yang merupakan kesimpulan atas penelitian yang dilakukan serta keterbatasan penelitian dan juga





memuat saran-saran yang mungkin berguna yang dapat penulis sampaikan selama melakukan penelitian.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## DAFTAR PUSTAKA

- Alexandry, Benny. 2009. *Manajenen keuangan Bisnis; Teori dan Sosial*. Bandung: Alfabeta.
- Ali, Masyhud. 2006. *Manajemen Risiko: Strategi Perbankan dan Dunia Usaha Menghadapi Tantangan Globalisasi Bisnis*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Ali, Zainuddin. 2008. *Hukum Perbankan Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Aziz, Abdul. 2010. *Manajemen investasi syari'ah*. Bandung: Alfabeta.
- Boediono, Wawan Koster. 2002. *Teori dan aplikasi statistik dan probabilitas*. Bandung: PT Remaja Rosda Karya.
- Erich, A. Helfert, 1996. *Teknik Analisis Keuangan*. Jakarta: Erlangga.
- Firdaus, Rachmat. Arianti, Maya. 2005. *Manajemen Perkreditan Bank Umum*. Bandung: Alfabeta.
- Halim, Abdul. Sarwoko. 2008. *Manajemen Keuangan; Dasar-dasar Pembelajaran Perusahaan*. Yogyakarta: BeFe.
- Harmono. 2009. *Manajemen Keuangan; Berbasis Balance Scorecard Pendekatan Teori, Kasus, dan Riset Bisnis*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Jumingan. 2006. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Karim, Adiwarmarman. 2010. *Bank Islam: analisis fiqih dan keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 2002. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 2009. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Lesmana, Rico. Surjanto, Rudi. 2004. *Financial Performance Analyzing*. Jakarta: PT. Elex Media Komputindo.
- Machmud, Amir. Rukmana. 2010. *Bank Syariah: Teori, Kebijakan, dan Studi Empiris di Indonesia*. Jakarta: Erlangga.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

- Muchlish, Mohamad. 2007. Manajemen Keuangan Modern; Analisis, Perencanaan dan Kebijakan. Jakarta: Bumi Aksara.
- Noor, Juliansyah. 2011. Metodologi Penelitian. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Pedoman pelaksanaan operasional Perbankan Syariah di Indonesia: Draft Undang-undang No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, Bab 1 pasal 1.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/9/PBI/2011 tanggal 8 februari 2011 tentang perubahan atas peraturan Bank Indonesia No. 10/18/PBI/2008 Tentang Restrukturisasi Pembiayaan Bagi Bank Syariah dan Unit usaha syari'ah.
- Priyatno, Duwi. 2010. Paham Analisis Data dengan SPSS. Jakarta: Ar-RUZZ Media.
- Pusat Pengkajian dan Pengembangan Ekonomi Islam (P3EI). Ekonomi Islam. 2008. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Rivai, Veithzal. 2007. Bank and Financial Institution Management: Conventional & Sharia Syistem. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Sinungan, Muchdarsyar. 2000. Manajemen Dana Bank. Jakarta: Bumi Aksara.
- Sugiono. 2011. Statistik Penelitian. Bandung: Alfabeta. 2011.
- Sukirno, Sadono. 2005. Mikro Ekonomi; Teori Pengantar. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Sunyoto, Danang. 2011. Analisis Regresi dan Uji Hipotesis. Jakarta: PT. Buku Kita.
- Tampubolon, Robert. 2006. Risk Managemen Pendekatan Kualitatif untuk Bank komersial. Jakarta: PT. Elekx Media Komputindo.
- Veithzal Rivai, Andria Permata Veithzal. Islamic Financial Management. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada. 2008. hlm. 199-240.
- Weston, J. Fred. P. Copeland, Thomas. Warasana, Jaka. Kirbrandoko. 1996. Manajemen Keuangan. Jakarta: Erlangga.
- Widianto, Try. 2009. Agunan Kredit Dalam Financial Engineering: Panduan bagi Analisis Kredit dan Perbankan. Bogor: Ghalia Indonesia.